

**БАНКОСТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ БЕЛОРУССКОГО РЫНКА
СТРАХОВЫХ И БАНКОВСКИХ УСЛУГ**

А.О. Теплых, 3 курс

*Научный руководитель – С.В. Чернорук, ст. преподаватель
Полесский государственный университет*

Страховой и банковский рынки – это два смежных рынка, которые очень важны для развития всей экономики Республики Беларусь. Кооперация и сотрудничество между ними выгодны всем – и обществу в целом, и каждому из участников этого рынка.

Концепция банковского страхования четко не определена ни в теории, ни на практике. Понятие «bancassurance» имеет французское происхождение и представляет собой интеграцию банков и страховых организаций с целью координации продаж, совмещения страховых и банковских продуктов, каналов их распространения или выхода на одну и ту же клиентскую базу, а также доступ

к внутренним финансовым ресурсам партнера. Банкострахование может быть определено с функциональной и институциональной точек зрения.

С функциональной точки зрения банкострахование – это спектр финансовых услуг, который включают в себя как банковские, так и страховые услуги.

В рамках институционального подхода банкострахование – это организационное сотрудничество между банками и страховыми организациями или небанковскими учреждениями. Для клиентов банкострахования это означает подключение различных поставщиков услуг [1].

В узком и практико–ориентированном смысле банкострахование представляет собой объединение банков и страховых организаций, основанное на более эффективном использовании инфраструктуры и сети продаж.

Наиболее активно банковское страхование развивается в континентальной Европе: во Франции, Испании и Португалии, а также Италии и Бельгии. В частности, банковское страхование обеспечивает более 65% собранных премий по страхованию жизни в Испании, 60% – во Франции, по 50% – в Италии. Опыт развития банковского страхования показывает, что цель продаж различных комбинаций финансовых продуктов одному потребителю гораздо легче достигается в едином конгломерате. Так как банковское страхование возникло в Европе, то там оно занимает одну треть от общей доли рынка. Таким образом, рынки банкострахования во Франции, Италии и Испании достигли зрелости.

На развивающихся рынках Азиатско–Тихоокеанского региона, Латинской Америки, Турции и Польши, по прогнозам, предполагается значительный рост в сфере банковского сектора до 2017 года. Величина комиссии, полученной через банковское страхование посредством продажи розничных страховых продуктов клиентской базе коммерческого банка, будет расти в среднем на 5,29% в год в глобальном масштабе в 2013–2017 гг. [2, с. 8].

Говоря о развитии банкострахования, нельзя не принимать во внимание развитие страхового рынка Республики Беларусь. Как правило, развитие страхового рынка соотносится с ВВП на душу населения, так как это один из показателей, который определяет уровень экономического развития. Беларусь занимает 85 место по уровню ВВП на душу населения в мире. Таким образом, преимущественно банкострахование получило развитие именно в развитых странах с высоким уровнем ВВП на душу населения. А в Беларуси страховой рынок находится на переходном этапе.

Существенным недостатком, мешающим повышению спроса на страховые услуги, является низкая страховая культура населения. Поэтому, чтобы оценить потенциал развития банкострахования в Беларуси, необходимо принимать во внимание общий потенциал страхового рынка страны. Понимание необходимости страхования в развивающихся странах находится на скромном уровне. Из этого следует, что возможность использования банкострахования может послужить стимулом развития и будет иметь большое значение [3].

Для актуализации роли банкострахования в Республике Беларусь рассмотрим более подробно банковские программы страховой организации. В Республике Беларусь страховые организации сотрудничают с банками по различным видам страхования:

- по страхованию от несчастных случаев кредитополучателей;
- по страхованию заложенного имущества;
- по страхованию имущества банков;
- по автокаско;
- по добровольному страхованию от болезней и несчастных случаев на время поездки за границу;
- по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств при выезде за пределы Республики Беларусь («Зеленая карта»);
- по страхованию риска непогашения кредита;
- по страхованию финансовых рисков;
- по страхованию банковских пластиковых карточек;
- по страхованию жизни и дополнительной пенсии [4, с. 17].

Банки продают страховые полисы вместе со следующими банковскими продуктами: кредиты на потребительские нужды; кредиты на приобретение транспорта; кредиты на приобретение и строительство жилья; депозиты; пластиковые карточки [4, с. 18].

С точки зрения розничного банкострахования наиболее перспективны и популярны те виды страхования, которые являются субпродуктами по отношению к кредитам: страхование жизни заемщиков, ипотечное страхование, автострахование, страхование залогов [2, с. 8].

Договор комплексного страхования банковских рисков рассматривается, скорее, не просто возможным, сколько желательным атрибутом надежности, безопасности и деловой репутации финансового учреждения. Зачастую наличие страховки является одним из основных требований банков-корреспондентов [2, с. 9].

Комплексное страхование рисков позволит укрепить позитивный имидж любого белорусского банка на международной арене, повысить его привлекательность для потенциальных иностранных инвесторов и партнеров.

Таким образом, особенности и тенденции развития страхового рынка находят свое отражение на локальных рынках страховых услуг. Безусловно, белорусский страховой рынок, находящийся на этапе становления, обладает высоким потенциалом в сфере банкострахования. Участие страховщиков в банкостраховании обуславливается снижением издержек и диверсификацией каналов распространения страховых услуг, увеличением количества клиентов за счет использования клиентской базы банка, выходом на новые сегменты рынка и укреплением своих позиций, а как следствие, увеличением страхового портфеля, улучшением качества бизнеса посредством технологических новинок банков.

Список использованных источников

1. Балакин, Д. О. Bancassurance — возможность эффективного партнёрства банков и страховых компаний [Электронный ресурс] / Д.О. Балакин. – Электрон. текстовые дан. – Москва: Рейтинговое агентство, 2013. – Режим доступа: <http://www.raexpert.ru/conference/2006/sotrudnichestvo/stenogramma/balakin/>
2. Смоляк, В.С. От простейших пакетных продуктов к совместной стратегии банкострахования [Текст] / В.С. Смоляк // Страхование в Беларуси. – 2012. – № 3. – С. 8–9.
3. Фролов, Р.Н. Кредитная деятельность в коммерческих банках и возможное позиционирование страховых компаний по снижению банковских кредитных рисков [Электронный ресурс] / Р.Н. Фролов– Электрон. текстовые дан. – Москва: Рейтинговое агентство, 2013. – Режим доступа: <http://www.raexpert.ru/conference/2006/sotrudnichestvo/stenogramma/frolov/>
4. Перспективы развития банкострахования в Республике Беларусь [Текст] Страхование в Беларуси. – 2012. – № 3. – С. 17–19.